

理财大课堂

主动变
有钱

年轻人



该懂的理财经

The more you know, the luckier you get.



刘琼◎编著

成为有钱人，是很多年轻人的梦想。

但是，变得有钱不能被动地等待。不主动？那梦想永远还是梦。

年轻人，是时候学点理财经了！

想要自己的未来不必为金钱而发愁，从现在开始，学会理财。



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



主动变有钱

年轻人该懂的理财经

刘琼◎编著



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京•BEIJING

内 容 简 介

年轻人，你对自己的财务状况还满意吗？如果不甚满意，建议看看本书，本书就是为你这样的年轻人量身打造的！

本书以故事的方式讲述了几位具有代表性的年轻人的理财生活。无论你是按月领薪水的工薪族，还是几多欢喜几多愁的自由职业者，或是捧着“铁饭碗”的公务员……无论你是潇洒的“月光族”，还是空有想法的“梦想家”，亦或是保守的储蓄爱好者、激进的投资人……你都可以从本书中找到自己的影子，从他们的故事中受到启发，在轻松的阅读氛围中学到成为有钱人的方法！

祝每一位读者早日实现财务自由，过上满意的生活！

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

主动变有钱：年轻人该懂的理财经 / 刘琼编著. —北京：电子工业出版社，2012.7
（理财大课堂）

ISBN 978-7-121-17147-5

I. ①主… II. ①刘… III. ①家庭管理：财务管理—青年读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 107084 号

策划编辑：牛 勇

责任编辑：牛 勇

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1000 1/16 印张：11.25 字数：156 千字

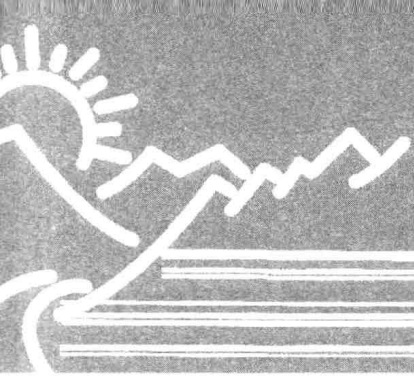
印 次：2012 年 7 月第 1 次印刷

印 数：4000 册 定价：28.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。



前言

人生，从 20 多岁开始，就已经踏上了社会。在褪去了学生的稚气后，慢慢变得成熟，在经历过几年的摸爬滚打的奋斗之后，也许你已经获得了一些成绩，但也许，你的奋斗并不一定得到了自己所希望的结果。而你希望的又是什么？对于年轻人来说，最现实的，可能就是物质生活的需求，而物质生活从何而来？此时，可能你会感慨一句：“如果我是个有钱人多好啊！”

殊不知，就是这太多的“如果”让你没能成为一个有钱人。纽约的一位心理医生到大学里演讲，他首先在黑板上写了几个字：“如果”，“下一次”。大家不明所以，这位心理医生说，“其实，给自己带来精神折磨的就是‘如果’这两个字，人们常说，‘如果我当年努力学习’，‘如果我和她在一起’，‘如果我当年不放弃那个机会’……”

若能将“如果”变成“下一次”，“下一次我一定找机会继续学习”，“下一次我一定不会错过爱的人”，“下一次我一定会牢牢抓住机会”……人生，也就不会有那么多的遗憾，你会更好地抓住下一个机会而不是继续遗憾下去。

从“如果”到“下一次”的改变，是心境上的一种变化，也是态度的转变。趁着青春还未走远，将“如果我是个有钱人该多好”转变成“下一次，我一定要掌握赚钱的方法”。那么，变成有钱人的梦想，离你就不远了。

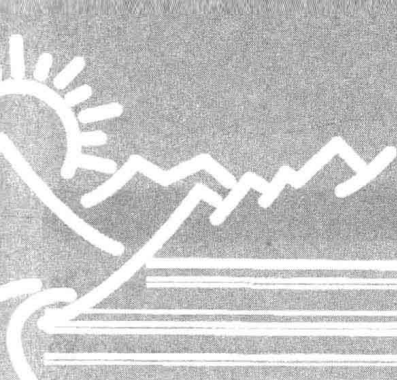
变得有钱不是被动地等待，如果什么都不做地等着钱自己来到你面前，那基本上是异想天开。就算买彩票中奖也得你去买张彩票不是吗？所以，要想使自己的未来能够不为金钱而犯愁，首先你得赚到自己所需数额的金钱。不主



动？那么梦想永远只是梦。

假如你认为有 500 万元就算有钱人了，那么从 20 多岁起，每月拿出 1500 元钱，投到年收益为 15% 的投资中去，25 年后，也就是 50 岁左右的时候，500 万就是你的了！

此时的你，还在犹豫吗？快翻开这本书，从中找到适合你的好方法，主动努力，变成有钱人吧！



目 录

二十几岁，你为自己规划人生了吗	1
步入社会，是否感觉和别人的差距越拉越大了	2
没有雄厚的家底，注定做不了有钱人吗	3
从现在开始，主动成为有钱人	4
摆脱“月光”——生活才会充满阳光	7
不要让钱成为手中的沙子	8
量入为出的日子，生活变充足	16
传统储蓄思想下的储蓄新招	24
敢于梦想——才能成就富足人生	32
通货膨胀，加息只是杯水车薪	33
小小工薪，也有自己的财富蓝图	39
把梦想变为现实的，是行动	49
借助银行——为自己攒下第一桶金	55
向银行借点钱，做个“负翁”	56
现在开始，让银行帮我赚钱	64



开始投资——让财富雪球越滚越大	73
存多少钱开始投资好	74
投资时，做好两手准备	80
股票，让我的梦想插上翅膀	85
把财富换成金子来保值	93
兴趣帮忙——给财富指引一条康庄大道	102
理财投资也要做自己喜欢和擅长的事情	103
用兴趣投资，收获的不止是金钱	107
连冒险都偏爱黄金	116
管理财富——搭配好了就是用钱生钱	124
鸡蛋不放在一个篮子里，财富也要组合才好	125
养“基”，也要搭配好品种	132
保险很重要，但不要保错	141
靠理财——40岁提前退休	151
想提前退休？这些问题你有法子吗	152
关心这些数字后，提前退休 No Problem	163



二十几岁，你为自己规划人生了吗



二十几岁的你，已经步入社会几年了。

是否觉得工作太累？

是否常感叹赚钱不易？

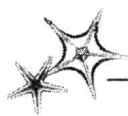
是否感觉未来遥不可及？

是否总担心自己的人生要在碌碌无为中度过？

是否常问自己：曾经的抱负、梦想去了哪里？

如果不想再这样下去，

那么，你为自己做好人生规划了吗？



步入社会，是否感觉和别人的差距越拉越大了

你是否渐渐觉得，与原本和自己同坐一个教室、同睡一个寝室的同学之间的距离越拉越大了？

有的同学，可能通过了研究生考试，还在继续读书，甚至考博士、出国留学；有的同学，进入了国企，每天工作轻松，单位还有福利房可以享受；有的同学还在城市中奋力拼搏，不干到晚上十点不下班，周末还要加班，只为了能够在大城市有自己的一块立足之地。

大家到底是从什么时候开始，渐渐拉开距离的？再过几年的同学聚会中，是否就有人开着宝马，有人赶着公交，还有人骑着自行车前去？

当然，谁都想成为那个开着宝马、前呼后拥、受大家钦羡的人，但要成为这样的人，少不了什么？

经济基础。没错，说得再俗一些，就是钱。可是，为什么别人有如此多的钱？

即便是工作后大家的工资水平不同，但你们是同班同学，大家学的东西差不多，经验也都相差不大，按理说，工资也不会差太远。

你也许会说，可能是每个人的生活方式不同，在你看无聊的电视剧时，他在奋力加班；在你穿着漂亮的新衣逛街时，她依然穿着几年前的旧衣服。不过，加班、节省又能攒下多少钱？足以形成如此大的差距吗？

说到这儿，也许你也困惑了，究竟是什么让自己与别人的差距越来越大了呢？

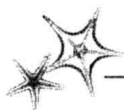
告诉你吧，其实是管理财富的能力。也就是从多早开始认识到应该规划自



己的财务，好好利用手中的资金，让手中的钱来为你赚钱。他比你早一天认识到这个问题，就比你更早享受财务规划所带来的回报。这就是你们慢慢拉开差距，甚至差距越来越大的原因所在。

现在知道拉开差距的原因了，自然要想办法弥补这一差距。如果你还是像从前那样毫无计划地生活，那么恐怕差距会拉得更大，甚至以后同学会上再也看不见你的身影。

是否不想和别人的距离越拉越大？那就为自己规划一番吧！



没有雄厚的家底，注定做不了有钱人吗

时下流行一句话，“这是个拼爹的时代”。富二代、官二代似乎就是含着金钥匙出生的“贾宝玉”，生来要什么有什么，他们的奋斗史，似乎也总是那么容易。

但是，如果不是富二代、官二代，难道就要认命，做一辈子穷人，甚至子孙后代也继续穷下去吗？

恐怕没人愿意说“我要做穷人”。穷人的日子不好过，在这个物质丰裕的时代，有那么多美好和新鲜的事物，如果没钱，就只能“临渊羡鱼”了。恐怕没人愿意眼睁睁看着自己喜欢的商品因为没钱而得不到。

其实，上帝是公平的，在最开始时，每个人都一样没有钱。可后来就有人富了，有人贫穷了，富的人封妻荫子，穷的人难以果腹。富人为什么富了？难道他们没有花一番心思，经历一番波折吗？要知道，天上不可能掉馅饼，他们如果没有努力，如今也会一样贫穷。

所以，当你眼红富二代可以不劳而获、大把消费时，一定不要忘了，他们



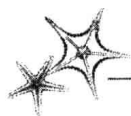
的父辈，最初付出了无数的汗水甚至泪水，才换来了如今的财富。所以，别再抱怨，也别再妄想自己及子女凭空想想就能有大把的财富了，那是白日梦。

奋斗总是要经历的，如果父母没能奋斗成功，那么落在你肩上的，将是继续奋斗，以此来改变平庸的现状。

“与其临渊羡鱼，不如退而结网”，无论是羡慕还是嫉妒，甚至是恨，有钱人的钱总不会平白无故地跑到你的兜里，要想变得有钱，得学会赚钱之术。

什么是赚钱之术呢？当然不仅仅指工作，工作可以让人获得不错的收入，可是，人不可能一天 24 小时都工作，总要休息的。那么，就要学会让钱去赚钱的方法，这会是致富之道。

不要认命，不要觉得自己生来贫穷就应该这样活下去，人的命运掌握在自己手中，如果没有不认命的反抗，世间也就不会有穷富之分了。



从现在开始，主动成为有钱人

如果不想使自己和别人之间的距离越拉越大，不想一辈子做穷人，那么，从现在开始，主动向有钱人看齐吧！

有人说，我每月就那么点儿收入，用于衣食住行之后，基本见底了，这样也能成为有钱人？

还有人说，我就是那种含着金钥匙出生的人，不愁吃穿用行，还用得着主动变成有钱人吗？

当然！无论你属于前者还是后者，如果想永远做个有钱人，还是需要自己向“钱”靠近。

如果每月的工资花个精光，日复一日、年复一年地这样过下去，你能变得



有钱吗？答案自然是“不能”。所以说，越没钱，越需要学会如何变得有钱。开源节流是理财的精髓，也是想做有钱人的你所需要依靠的手段。

开源就是指拓宽你的收入来源。你可以努力工作，提高薪水，可以做点兼职，得到额外收入，也可以进行投资，获得投资收益……这些方法都能让你的收入增多。

节流则是节省开支。你可以有计划地花钱，抑制过度的消费欲望。你可以通过网购，将商品的价格降下来，也可以通过团购，在保证生活品质的同时节省钱。节流的方法很多，只要你愿意寻找，就能让钱流失得慢些，再慢些。

或许你认为自己有钱，于是大把花钱，坐吃山空，但是你能保证自己永远有花不完的钱吗？当然不能。中国有句古话“富不过三代”，这句话曾经像一个恶毒的诅咒一样，让许多富人心生畏惧，生怕自己辛苦创下的家业，在子孙手中毁灭。

如果只知赚钱而不知理财，那么很可能财富在第一代的手上就所剩无几，更不用说到第二代、第三代那里了。赚钱是在积累原始财富，而理财就是让财富去“生”财富的过程，让钱“生”钱，恐怕每个人都乐意，但钱到底如何“生”钱，却是个问题。

把钱揣在兜里吗？它“生”不了钱。把钱藏在保险柜里？也“生”不了钱。钱只有在投资市场中，才能够源源不断地“生”钱。

如果你生来就有钱，是一件很幸运的事，可是并不代表你可以不用努力，只想着怎么花钱就好。父母的钱也是来之不易的，这笔财富若能在你手中越理越多，才算你有能力，否则，如果只懂如何花钱，即便拥有再多财富，终究也会变得贫穷。

如果你二十岁左右，即将从象牙塔中走出，步入社会了，那么，你需要学



主动变有钱——年轻人该懂的理财经

会如何赚钱、理财，给自己开一个好头；如果你已经过了二十几岁的年纪，在社会上打拼了好多年，也知道钱来之不易，那么更需要学习理财，毕竟不能让得来不易的钱悄悄溜走。或许以后生财的第一桶金就是从这儿来的。

不管你年龄大或小，就从现在开始，主动获得财富，主动管理财富，主动成为一个有钱人吧！



摆脱“月光”——生活才会充满阳光



“月光女神”档案

【姓名】肖琼

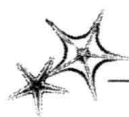
【昵称】月光女神

【年龄】secret（女人最美的年纪）

【职业】OL（其实就是小文员）

【月收入】秘密（饿不死的状态）

【爱好】女人都爱做的事（逛街、购物）



不要让钱成为手中的沙子

赚钱如登山，花钱如流水。生活没有规划，钱包总是等不到月末就见底了。“月光族”肯定都有这样的感觉。怎样才能够让钱不像流沙一样悄悄流光呢？学会理财吧，用科学的方法来规划自己的生活。

Step 01

商家总用高招诱惑人

盼星星，盼月亮，肖琼终于盼来发工资的日子。可是还没高兴几天，钱就如同手中的沙子一样，握得越紧，流失得越快。商场里琳琅满目的东西总是吸引着自己的眼球，肖琼花光了薪水时，总要怪商家太狡猾，他们的诱惑太吸引人。有没有什么办法可以抵御这些诱惑呢？

肖琼的办公桌上放着一本订杂志时送的台历，上面每个月的5号都用红笔圈了起来，这天是什么日子呢？公司同事都知道，每月5号是发工资的日子。

肖琼已在这个公司工作两年了，算算时间过得真快，眨眼间两年过去，自己从22岁到24岁了，年龄在长，可钱包里的银子，却总是每月见底。

肖琼每到月底就开始头疼。家里的经济状况不太好，她是多么想每月寄点钱给辛苦的父母啊！可总是心有余而力不足。她感觉工资就像手中的沙子一样，握得越紧，流失得越快。所以，到了月底，也是肖琼开始内疚的时候。

于是，原本计划的每月寄钱，就变成了一年寄一次，因为到了年底，公司会发年终奖，虽然只相当于一个月的工资，可有总比没有好。肖琼就带着这点年终奖回家孝敬父母了。

其实，肖琼这样一个工薪阶层，每月工资3000多元，除了房租、水电费、伙食费、通信费及交通费这些杂七杂八的费用外，每个月倒是还有1000元左



右的结余。可是，这些钱都去哪了呢？

来看看肖琼领完工资之后的生活是怎么安排的吧。

领了工资之后，肖琼心里想的第一件事，可不是如何分配这个月的开支，而是去买周末在商场看中的那条漂亮的裙子。当时和闺蜜在那家店里试完之后，肖琼舍不得脱下来，不过因为当时囊中羞涩，信用卡又忘记带了，所以只好暂时跟美裙说再见。

发了工资，她心里想，唉，反正每个月都没钱，不花在这里，也会花在那里，干脆，去买回来吧！

心一横，下班后，肖琼就拖着闺蜜去打包了那条裙子。本来买完就要走的，可导购小姐开口了：“小姐，您看，我们店里正在搞活动呢，您买一条裙子，只能享受8折优惠，如果再挑选一件，就可以享受5折的优惠，非常划算。”

肖琼又有些心动了，一条裙子398元，8折下来是318元，如果5折呢？导购小姐拿着计算器早给算好了，5折只要199元，相差100多元！

肖琼想，自己挑件200元左右的衣服，打5折，不就是100元吗？正负一抵消，不等于花一件衣服的钱买了两件吗？哈哈，自己真聪明啊！

不过，这可都是她一厢情愿的想法。等搜罗一圈之后，她找到了一件小西装，刚好过一阵子不热了就可以穿。她试了试，感觉不错，穿上还挺像那么回事儿的。可是一看价签，居然要500元！大大超出了她预想的范围。

重新搜寻，她又把目光停在了一件衬衣上，这件衬衣面料不错，样子也很适合上班穿，更重要的是，肖琼想到，自己有一条高腰裙，刚好需要一件衬衣来搭配。于是，去试了衬衣，款式大小都合适，唯一让她有点沮丧的是，她在试衣间偷偷看了价签，要338元，也比她想出的价格高。

可是已经挑了半天了，肚子也开始咕咕叫了，这件衬衣，看样子已经算是店里比较便宜的了。肖琼咬咬牙，买就买吧，就当大出血了。



理 财 提 醒

不要上商家的当

两件衣服比一件衣服更划算，这是商家惯用的招数。给顾客一点甜头，其实是为了获得更多的利润。所以，消费者不要拣了芝麻丢了西瓜。

导购小姐一脸灿烂的微笑，替她装好衣服：“小姐，一共是 368 块。”肖琼拿出工资卡，递给导购，刷卡感觉没那么心痛。

买完衣服，天都快黑了，肖琼有些不好意思，就请闺蜜去吃了顿饭。一顿饭，花了 60 多元钱，虽然有些心疼，但请好朋友嘛，想想也就释然了。

沉浸在买新衣服的喜悦中还没几天，肖琼又要“出血”了。这次是交房租，房租三个月交一次，每月 500 元，一次交 1500 元。房租一交完，工资的一大半都没了，这时，肖琼才想起要计算计算这个月的开支了。

收入	工资	本月工资 3000 元+上月结余 200 元=3200 元
	买衣服	368 元
	房租	1500 元
支出	水电费	60 元
	电话费	50 元
	交通费	50 元
	生活费	800 元
	信用卡还款	280 元
结余		92 元

肖琼看着剩下的 92 元，吓了一跳。这个月才过了还没一半呢！如果有突发情况，可怎么办啊？